

В объединенный диссертационный совет
Д.999.118.02 при ФГБОУ ВО
«Уральский государственный
экономический университет»
и ФГАОУ ВО «Южно-Уральский
государственный университет
(национальный исследовательский
Университет)»

ОТЗЫВ

официального оппонента

на диссертационную работу Яковлевой Марины Алексеевны
на тему «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля
России в условиях цифровой экономики», представленной на соискание
ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 –
Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования.

Диссертационное исследование Яковлевой Марины Алексеевны посвящено актуальным проблемам, имеющим особую значимость как с точки зрения теории, так и практики валютного регулирования и контроля. Система валютного регулирования и контроля является весьма динамичной и развивающейся в условиях цифровой экономики. Развитие процесса цифровизации, появление цифровых валют, требуют нового подхода к государственной регламентации и контролю валютных операций, изменению функционала контрольно-надзорных органов.

Этими обстоятельствами, а также аспектами прикладной целесообразности обосновывается актуальность темы исследования, выбранной соискателем.

Достижение поставленной соискателем цели и сформулированные в исследовании задачи позволили решить обозначенные проблемы.

Автореферат достаточно полно отражает актуальность и новизну проведенного исследования.

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Диссертационная работа в полной мере соответствует структуре и логике научного исследования.

Достижение поставленной в работе цели и решение вытекающих из нее задач (с. 5-6) последовательно реализуется в трех главах диссертационной

работы, изложенных на с. 12-176. А в заключении (с. 174-181) сделаны выводы в целом по работе.

Список литературы содержит 210 источников.

В I главе «Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике» исследуются организация денежного хозяйства в условиях развития цифровой экономики (с. 12-44); система валютного регулирования и валютного контроля России: понятие, сущность, элементы (с. 44-65); трансформация структуры системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике (с.66-82).

Во II главе «Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля в России – исследуются формы и методы валютного регулирования и валютного контроля (с. 83-107); диверсификация методов валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике (с. 108-124); перспективы автоматизации методов валютного контроля в условиях цифровизации (с. 125-138).

В III главе «Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни» рассматривается методика проверки правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеэкономических контрактов посредством удаленного доступа (с. 139-151); применение системы управления рисками в валютном контроле (с. 151-165); реализация концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона (с. 165-176).

Основные научные результаты диссертации отражены соискателем в 18 публикациях объемом 10.8 п.л. в т.ч. 4 в изданиях рекомендованных ВАК РФ, автор принял участие в 9 международных научно-практических конференциях.

Научная новизна основных положений и результатов диссертационного исследования.

Пункты научной новизны диссертационного исследования Яковлевой М.А. имеют достаточно теоретических обоснований.

В качестве основных научных результатов, полученных автором, следует выделить:

1. Уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отличающееся от известных подходов тем, что валютный контроль и валютное регулирование рассматриваются в единой системе как совокупность валютной политики и правового режима с учетом цифровизации экономики на основе классификации валютных операций на

наличные (документарные), безналичные и цифровые, включающие цифровые средства коммуникации, цифровые валютные операции, смарт-контракты. Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц (гл.1, §1.2).

2. Разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг, как проводимая посредством удаленного доступа комплексная оценка органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и/или намеревающихся совершить валютные операции с последующим расчетом уровня риска объекта контроля. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов. Предложено деление способа проверок валютного контроля в цифровой экономике на два типа: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, использующим предлагаемые авторские технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе (гл.2, §2.2-2.3).

3. Разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов, включающая этапы проведения контроля: электронный скрининг, финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов и квалификацию выявленных нарушений. Предложены критерии риск - категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений (гл.3, §3.1-3.2).

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов.

Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровой экономики не получило достаточного освещения как в научной литературе, так и на практике.

Все это и определило своевременность обращения соискателя к данным проблемам, а их решение имеет практическое значение для участников российского валютного рынка.

В диссертационной работе соискатель провел теоретические исследования в области развития системы национального валютного регулирования и диверсификации методов валютного контроля.

Практическая значимость полученных научных результатов отражается

в возможности их внедрения в деятельность органов валютного регулирования и валютного контроля, общественных объединений и организаций при осуществлении внешнеторговой деятельности в условиях цифровой экономики.

Дискуссионные положения и замечания по диссертационной работе.

Отмечая несомненные достоинства диссертационной работы, нельзя не указать на ее дискуссионные моменты и высказать некоторые замечания.

1. Первый пункт новизны «1. Раскрыты процессы формирования финансовой системы государства в зависимости от уровней социально-экономического и технического развития общества в определенный период времени; выявлены трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политик государства на основе внедрения инновационных платежных технологий, приводящие к изменению методологии финансового контроля государством денежных отношений, возникающих в электронной форме с использованием криптографических средств, за счет внедрения диверсифицированных методов валютного регулирования, включающих передачу полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторам информационных систем, осуществляющих выпуск и обмен цифровых финансовых активов (гл.1, §1.1,1.3).» сформулирован слишком общим и требует явной детализации и уточнения.

2. В работе не указан объект наблюдения.

3. С. 112 диссертации анализ трансграничных операций физических лиц приведен за 2017-2019 г., почему нет данных 2020 г. ?

4. В работе приведены данные по Уральскому региону (с. 149-151). Но поскольку заявлена тема с акцентом на Россию, почему нет подобной статистики по стране в целом?

5. Формы валютного контроля, указанные на рис. 15 (с.98) диссертации – общепризнанные и вряд ли могут рассматриваться как авторские.

6. Автор не указал ни в работе, ни в автореферате справки о внедрении.

Указанные замечания и дискуссионные вопросы носят уточняющий характер и не снижают научной и практической значимости исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением «О порядке присуждения ученых степеней».

Диссертационная работа Яковлевой Марины Алексеевны на тему «Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук является самостоятельным научно-квалификационным исследованием, в котором содержится решение важной научной проблемы, имеющей существенное значение для теории и практики. Содержание диссертационной работы и полученные научные результаты соответствуют предметной области исследования Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит: п. 1.12 «Генезис методологии, теории и организации финансовой системы»; п.8.15 «Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования».

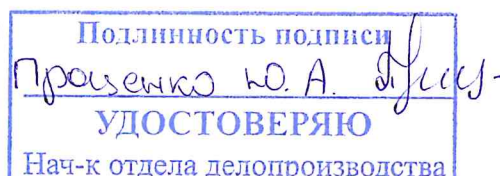
Диссертационная работа Яковлевой М.А. соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, а её автор Яковлева Марина Алексеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент –
профессор кафедры финансового
рынка и финансовых институтов
ФГБОУ ВО «Новосибирский
государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
д.э.н., профессор

« 1 » сентября 2021



Шмырева Александра Ивановна



Контактная информация:
ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и
управления «НИНХ», Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул.
Каменская, 56, тел.: +7 (383) 224-59-55
Электронная почта: a.i.shmyreva@edu.nsuem.ru